

# Prospekt dobrovoljnog penzijskog fonda



**SOCIETE GENERALE EKVILIBRIO**

Datum izdavanja Prospekta: 01.07.2010.

Datum osnivanja Fonda: 19.06.2008.

Datum početka rada Fonda: 06.11.2008.

**Napomena:** Organizovanje Fonda i upravljanje Fondom je isključiva delatnost Društva za upravljanje. Sredstva Fonda su odvojena od sredstava Društva za upravljanje.

**Sigurnost  
izbora.**

**Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom "Société Générale Penzije" prvo na tržištu nudi jedinstvenu mogućnost izbora između dva penzijska fonda sa različitim investicionim politikama.**

**Penzijski fond Société Générale Ekvilibrio je namenjen onima čiji je izbor ulaganje sredstava na umereno konzervativan način, uz moguće značajnije uvećavanje imovine. Član Fonda može biti bilo koje domaće i strano fizičko lice, zaposleno ili nezaposleno koje samostalno odlučuje o iznosu i dinamici uplata penzijskih doprinosa.**



## OSNOVNI PODACI

### VREDNOST IMOVINE FONDA

- Na dan 31.12.2009. godine neto vrednost imovine Fonda iznosila je 10.362.013,96 RSD dok je ukupna vrednost imovine Fonda iznosila 10.498.354,46 RSD.

### NETO PRINOS FONDA

- Prosečna godišnja stopa prinosa Fonda od početka poslovanja (od 06.11.2008. do 31.12.2009.) iznosi 12,94%.
- Stopa prinosa Fonda za poslednjih 12 meseci (od 01.01.2009. do 31.12.2009.) iznosi 12,38%.

*Napomena: Prethodno ostvareni prinosi ne predstavljaju garanciju budućih rezultata. Budući prinosi mogu biti viši ili niži od ranijih.*

### STRUKTURA IMOVINE FONDA

- Na dan 31.12.2009. imovina Fonda imala je sledeću strukturu:

INSTRUMENT	UDEO U UKUPNOJ IMOVINI U %
<b>Dužničke HoV koje izdaju NBS i RS</b> <i>(Maksimalni udeo u imovini 85%)</i>	81,07%
<i>Državni zapisi RS koji se prodaju javnim aukcijama Uprave za javni dug pri Ministarstvu finansija RS</i>	66,17%
Šestomesečni zapisi RS	41,51%
Dvanaestomesečni zapisi RS	24,66%
<i>Obveznice RS kojima se trguje na Beogradskoj berzi</i>	14,90%
Obveznica serija A2010	3,12%
Obveznica serija A2011	1,73%
Obveznica serija A2012	2,88%
Obveznica serija A2013	2,97%
Obveznica serija A2014	1,51%
Obveznica serija A2015	1,78%
Obveznica serija A2016	0,90%
<b>Akcije na A listingu Beogradske Berze</b> <i>(Maksimalni udeo u imovini 40%)</i>	3,46%
Energoprojekt a.d. Beograd	1,23%
Sojaprotein a.d. Bečež	1,13%
Tigar a.d. Piroć	1,09%
<b>Akcije van A listinga Beogradske Berze</b> <i>(Maksimalni udeo u imovini 10%)</i>	4,09%
AIK Banka a.d. Niš	1,11%
Metalac a.d. Gornji Milanovac	1,03%
Imlek a.d. Beograd	1,14%
Komercijalna banka a.d. Beograd	0,82%
<b>Sredstva na računu kod kastodi banke, Unicredit Bank Srbija a.d. Beograd</b>	6,84%
<b>Novčani depozit</b> <i>(Maksimalni udeo u imovini 5%)</i>	4,42%
kod Societe Generale banka Srbija a.d. Beograd	
<b>Potraživanja</b>	0,11%

### MINIMALNI IZNOS DOPRINOSA

- Minimalni iznos penzijskog doprinosa je 1.000,00 dinara mesečno.

### NAKNADE I TROŠKOVI KOJE DRUŠTVO NAPLAĆUJE

U skladu sa Pravilnikom o tarifi Društvo naplaćuje članovima Fonda sledeće naknade: naknadu prilikom uplate penzijskih doprinosa, naknadu za upravljanje Fondom, naknadu za prenos individualnog računa i ostale naknade.

#### ■ **Naknada prilikom uplate penzijskih doprinosa**

Naknada za pojedinačne jednokratne i periodične uplate penzijskih doprinosa za fizička lica iznosi:

Iznos uplate	Naknada
do 100.000,00 RSD	3,00%
100.001,00 - 500.000,00 RSD	2,75%
500.001,00 - 1.000.000,00 RSD	2,50%
1.000.001,00 RSD i više	2,25%

Naknada za kolektivne jednokratne i periodične uplate penzijskih doprinosa za poslodavce kao organizatore penzijskog plana odnosno obveznike uplate obračunata na ukupan iznos uplate iznosi najviše do:

Iznos uplate	Naknada
do 1.000.000,00 RSD	3,00%
1.000.001,00 - 2.000.000,00 RSD	2,80%
od 2.000.001,00 - 5.000.000,00 RSD	2,50%
od 5.000.001,00 - 8.000.000,00 RSD	2,30%
8.000.001,00 RSD i više	2,00%

#### ■ **Naknada za upravljanje Fondom**

Naknada za upravljanje Fondom iznosi 2% godišnje od vrednosti imovine Fonda. Naknada za upravljanje se obračunava kao procenat na vrednost imovine Fonda podeljen sa 365,25.

Naknadu za upravljanje Fondom Društvu plaća član Fonda. Naknada za upravljanje Fondom se obračunava na kraju svakog dana, a plaća se na kraju svakog meseca kao zbirni iznos dnevnih vrednosti naknada za taj mesec umanjnjem imovine člana Fonda.

#### ■ **Naknada za prenos individualnog računa člana Fonda**

U slučaju prenosa individualnog računa člana Fonda u drugi fond kojim upravlja isto ili drugo društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom, član Fonda plaća naknadu za troškove prenosa koje zaračunava kastodi banka i to kroz umanjnje sredstava koja se prenose na račun u drugom fondu za iznos troškova prenosa.

Izuzetno, ako se izmenama ili dopunama Pravilnika o tarifi povećaju naknade Društva, naknada za prenos računa člana Fonda se neće naplaćivati u intervalu od 30 dana pre početka primene izmena ili dopuna Pravilnika o tarifi.

#### ■ **Ostale naknade**

Ostale naknade za usluge koje Društvo pruža članovima Fonda na njihov zahtev (izdavanje vanrednog izvoda, dodeljivanje novog PIN-a i slično) naplaćuju se u visini stvarnih troškova do maksimalnog iznosa od 1.000,00 RSD po zahtevu.

## 1. OBJAŠNJENJE OSNOVNIH POJMOVA

- **Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom** - privredno društvo koje organizuje i upravlja dobrovoljnim penzijskim fondovima u skladu sa zakonom.
- **Dobrovoljni penzijski fond** - institucija kolektivnog investiranja u okviru koje se prikuplja i ulaže penzijski doprinos u različite vrste imovine sa ciljem ostvarenja prihoda i smanjenja rizika ulaganja.
- **Član dobrovoljnog penzijskog fonda** - domaće ili strano fizičko lice, koje neposredno ili preko organizatora penzijskog plana, pristupa dobrovoljnom penzijskom fondu.
- **Penzijski doprinos** - novčana sredstva koja u dobrovoljni penzijski fond uplaćuje obveznik uplate.
- **Obveznik uplate** - domaće i strano pravno i fizičko lice koje za račun člana dobrovoljnog penzijskog fonda vrši plaćanje penzijskog doprinosa, a koje može biti poslodavac, treće lice ili član fonda.
- **Organizator penzijskog plana** - poslodavac, udruženje poslodavaca, profesionalno udruženje i sindikat, organizuju penzijski plan radi uplate penzijskih doprinosa za svoje zaposlene, odnosno, članove plana.
- **Penzijski plan** - ugovor u korist trećih lica, koji je sastavni deo dobrovoljnog penzijskog fonda, zaključen između poslodavca, udruženja poslodavaca, profesionalnog udruženja ili sindikata i društva za upravljanje, a na osnovu koga se organizator obavezuje da uplaćuje penzijski doprinos u korist svojih zaposlenih, odnosno članova, a društvo za upravljanje ulaže prikupljena sredstva.
- **Programirana isplata** - isplata akumuliranih novčanih sredstava sa računa člana dobrovoljnog penzijskog fonda u skladu sa posebnim ugovorom.
- **Imovina fonda** - vrednost imovine fonda predstavlja zbir: 1) vrednosti portfolija hartija od vrednosti, 2) nepokretnosti u vlasništvu fonda, 3) depozita novčanih sredstava.
- **Investiciona jedinica** - srazmerni obračunski udeo u ukupnoj neto imovini dobrovoljnog penzijskog fonda.
- **Hartije od vrednosti** - elektronski dokumenti izdavaoca koji glase na ime, iz kojih za zakonite imaoce proizlaze jednaka prava i obaveze u skladu sa zakonom i odlukom izdavaoca o distribuciji hartija od vrednosti.
- **Dužničke hartije od vrednosti** - obveznice i druge hartije od vrednosti izdate u serijama koje imaoce daju pravo na isplatu nominalne vrednosti ili nominalne vrednosti s kamatom, kao i druga prava.
- **Depozitne potvrde** - hartije od vrednosti koje izdaju ovlašćene banke koje poseduju inostrane akcije ili obveznice deponovane kod banke u inostranstvu, a koje predstavljaju domaći ekvivalent inostranih akcija ili obveznica, odnosno sadrže istovetna prava i obaveze kao i inostrane hartije od vrednosti na koje se odnose.
- **Rejting hartija od vrednosti** - rangiranje hartija od vrednosti po njihovoj rizičnosti ulaganja i visini očekivanog prinosa, koje utvrđuju organizacije ovlašćene za procenu boniteta. Hartije koje su rangirane sa A, A2, A3 su hartije u čije ulaganje postoji najmanji rizik, a samim tim je i očekivani prinos manji. Hartije koje su rangirane sa B, BB, BBB su srednje rizične hartije, dok su hartije označene sa C - rizične za ulaganje, s tim što je eventualni očekivani prinos najveći.
- **Diversifikacija portfolija** - ulaganje imovine u različite hartije od vrednosti, kako bi se smanjio rizik ulaganja.

## 2. NAJVAŽNIJI ASPEKTI INVESTICIONE POLITIKE I PRAVILA UPRAVLJANJA RIZICIMA

### Investiciona politika

Imovina Fonda se ulaže sa ciljem povećanja ukupnog prinosa u korist članova Fonda. Imovina Fonda se ulaže u skladu sa načelima:

- sigurnosti imovine, ulaganjem u hartije od vrednosti sa visokim kreditnim rejtingom,
- diversifikacije portfolija, ulaganjem u hartije od vrednosti različite po vrsti i drugim obeležjima,
- održavanja odgovarajuće likvidnosti, tako što se u strukturi portfolija Fonda nalaze hartije od vrednosti koje se mogu brzo i efikasno kupiti i prodati po relativno ujednačenoj i stabilnoj ceni.

Dobrovoljni penzijski fond „Société Générale Ekvilibrio“ namenjen je osobama koje žele da njihova sredstva budu uložena na umereno konzervativan način, i koje kroz duže vreme ulaganja i kapitalizacije očekuju više prinose i značajnije uvećanje imovine.

Investicionu politiku i njene izmene, usvaja Upravni odbor Društva na predlog Investicionog odbora Društva. Kriterijume za obrazovanje investicionog portfolija Fonda utvrđuje Investicioni odbor na osnovu kvalitativnih i kvantitativnih analiza tržišta kapitala, analiza rizika i drugih fundamentalnih i tehničkih analiza, i vodeći računa o ograničenjima ulaganja predviđenim Zakonom o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima i Odlukama NBS.

Portfolio menadžer je odgovoran za upravljanje imovinom Fonda pod uslovima utvrđenim zakonom, prospektom i drugim opštim aktima Društva, kao i za sprovođenje Investicione politike Društva. Portfolio menadžer donosi investicione odluke, vrši procenu vrednosti portfolija i taktičku raspodelu sredstava u okviru zakonskih ograničenja, izveštava upravu Društva i Investicioni odbor o vrednosti i strukturi portfolija, kao i o izvršenim investicijama.

U okviru Društva sprovodi se identifikacija, merenje i kvantitativna i kvalitativna kontrola svih vrsta rizika, upravljanje tim rizicima, kao i kontrola aktivnosti portfolio menadžera u pogledu donošenja investicionih odluka u skladu sa Investicionom politikom i odlukama Investicionog odbora.

### Način menjanja investicione politike Fonda i rokovi obaveštavanja članova Fonda o tome

Predlog Odluke o izmenama i dopunama Investicione politike Fonda utvrđuje Investicioni odbor Društva vodeći računa o ograničenjima ulaganja predviđenim Zakonom o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima i Odlukama Narodne banke Srbije, a usvaja je Upravni odbor Društva.

Izmene i dopune investicione politike, Društvo je dužno da dostavi svim članovima Fonda, odnosno obveznicima uplate na koje se te izmene odnose, najmanje 30 dana pre početka njihove primene.

### Najveći i najmanji deo sredstava Fonda koji se može ulagati u pojedine hartije od vrednosti i nekretnine ili novčane depozite

Imovina dobrovoljnog penzijskog fonda „Société Générale Ekvilibrio“ se može ulagati u:

1. dužničke hartije od vrednosti (HoV) izdavalaca sa visokim kreditnim rejtingom, i to:
  - dužničke HoV koje izdaje NBS, RS - do 85% imovine Fonda,
  - dužničke HoV koje izdaju jedinice teritorijalne autonomije i lokalne samouprave u RS, u skladu sa zakonom i pozitivno pravnim propisima - do 20% imovine Fonda,
  - dužničke HoV drugih pravnih lica sa sedištem u RS, u skladu sa zakonom i pozitivno pravnim propisima - do 20% imovine Fonda,
  - hipotekarne obveznice izdate na teritoriji RS, u skladu sa zakonom i pozitivno pravnim propisima - do 20% imovine Fonda,
  - dužničke HoV koje izdaju međunarodne finansijske institucije, strane države, kao i HoV koje izdaju strana pravna lica sa sedištem u državama članicama EU, odnosno OECD-a, (sa minimalnim kreditnim rejtingom „A“ koji su utvrdile agencije za procenu boniteta Standard&Poor's, Fitch- IBCA ili Thompson BankWatch odnosno minimalnim kreditnim rejtingom „A2“ koji je utvrdio Moody's), u skladu sa zakonom i pozitivno pravnim propisima - do 10% imovine Fonda,



## 2. akcije renomiranih izdavaoca i to:

- pravnih lica sa sedištem u RS, koje se nalaze na listingu A Beogradske berze - do 40% imovine Fonda,
  - akcije pravnih lica sa sedištem u RS koje nisu listirane na listingu A Beogradske berze, u skladu sa zakonom i pozitivno pravnim propisima - do 10% imovine Fonda,
  - akcije pravnih lica sa sedištem u državama članicama EU, tj. OECD, u skladu sa zakonom i pozitivno pravnim propisima - do 10% imovine Fonda,
3. nepokretnosti koje se nalaze na teritoriji RS u skladu sa zakonom i pozitivno pravnim propisima i to pri čemu se ukupno u nepokretnosti može uložiti do 15% imovine Fonda dok se u jednu nepokretnost može uložiti do 5% imovine Fonda,
4. novčane depozite u bankama sa sedištem u RS - do 5% imovine Fonda,
5. depozitne potvrde
- banaka sa sedištem u RS - do 20% imovine Fonda,
  - banaka sa sedištem u državama članicama EU, odnosno OECD-a, na osnovu deponovanih hartija od vrednosti, u skladu sa Zakonom - do 10% imovine Fonda.

U hartije od vrednosti jednog izdavaoca, ili ukupno u hartije od vrednosti dva ili više izdavalaca koji su povezana lica, može se ulagati do 10% imovine Fonda (izuzev ako se ulaže u hartije od vrednosti koje izdaje RS, NBS).

U hartije od vrednosti koje izdaje organizator penzijskog plana koji je pristupio Fondu, može se ulagati do 5% imovine Fonda.

Imovina Fonda se može ulagati u inostranstvu najviše do 10% ukupne imovine.

Imovina Fonda ne može se ulagati u hartije od vrednosti koje izdaje:

- 1) društvo za upravljanje,
- 2) kasti banka kod koje se vodi račun Fonda,
- 3) brokersko-dilersko društvo, odnosno ovlašćena banka koja za Društvo obavlja poslove posredovanja u trgovanju hartijama od vrednosti,
- 4) akcionar Društva za upravljanje,
- 5) povezano lice sa licima iz tačaka 1 do 4.

Imovina Fonda se ne može ulagati u finansijske derivate.

## Pravila upravljanja rizicima

Upravljanje Fondom po svojoj prirodi pretpostavlja preuzimanje određenih rizika. Rizik ulaganja na tržištima kapitala predstavlja mogućnost da prinos od ulaganja bude nezadovoljavajući ili negativan. Rizik nikada nije moguće u potpunosti izbeći, ali ga je moguće svesti na najmanju moguću meru primenjujući adekvatne postupke za upravljanje rizikom. Definisanjem preciznih procedura za kontrolu rizika i sistemom interne kontrole Društvo u svom poslovanju obezbeđuje efikasno identifikovanje, merenje i kontrolu rizika kao i upravljanje istim, a naročito tržišnim rizikom, operativnim rizikom, rizikom likvidnosti i rizikom usklađenosti poslovanja s propisima.

**Tržišni rizik** predstavlja verovatnoću nastanka negativnih posledica na imovinu Fonda koje mogu nastupiti usled promena na tržištu. Tržišni rizik pre svega obuhvata sledeće rizike: rizik promene kamatnih stopa, rizik promene cena hartija od vrednosti, rizik promene cena nepokretnosti i valutni rizik. Društvo će neprekidno vršiti kvantitativnu i kvalitativnu kontrolu rizika, a u cilju svođenja na najmanju moguću meru negativnih posledica tržišnog rizika na imovinu Fonda, Društvo će sprovesti diversifikaciju portfolija prema vrsti hartija od vrednosti, izdavaocima, ročnosti, valuti, kao i geografsku diversifikaciju u skladu sa Investicionom politikom i propisima.

**Operativni rizik** predstavlja verovatnoću nastanka negativnih efekata na poslovni i finansijski položaj Društva, odnosno Fonda, i to zbog propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim sistemom i drugim sistemima, kao i zbog nepredvidivih eksternih događaja.

U cilju minimiziranja operativnog rizika Društvo razvija adekvatan sistem internih kontrola, i precizira procedure i pravila rada zaposlenih lica za sve segmente poslovanja, pravila rada u slučaju nastanka eksternih situacija, u okviru kojih će se omogućiti naročito kontrola i provera datih naloga kupovine/prodaje, odnosno ulaganja sredstava Fonda, određivanje ovlašćenih lica koja imaju pravo unošenja i/ili izmene podataka u sistemu, kao i kontrola formiranja i ažuriranja baze podataka. Takođe, Društvo je dužno da na teret svojih rashoda izvrši rezervisanje sredstava za pokriće operativnog rizika. Rezervisana sredstva ne mogu biti manja od 0,1% ni veća od 1% od vrednosti neto imovine Fonda kojim Društvo upravlja.

**Rizik likvidnosti** predstavlja verovatnoću nastanka negativnih posledica na sposobnost Društva, odnosno Fonda da ispunjava svoje dospеле obaveze. Društvo kontroliše rizik likvidnosti kroz uređivanje obaveze i procedura Društva da svakodnevno proverava i održava svoju likvidnost, odnosno, svakodnevno obezbeđuje postojanje dovoljnih likvidnih sredstava za izmirivanje svih svojih obaveza.

**Rizik usklađenosti poslovanja s propisima** predstavlja verovatnoću nastanka negativnih efekata na položaj Društva zbog nepridržavanja propisa, a naročito propisa kojima je uređena visina kapitala Društva i sprečavanja pranja novca. Na eksternom nivou direktnu kontrolu usklađenosti poslovanja sa propisima vrši kasti banka. Osim toga kontrolu vrši i Narodna banka Srbije i to putem posredne i neposredne kontrole.

Društvo redovno vrši procenu bilansne aktive, potencijalnih gubitaka i raspoloživosti dodatnog kapitala utvrđuje procedure za prepoznavanje i sprečavanje pranja novca i obezbeđuje minimalnu visinu kapitala u skladu sa zakonom.

Sistemom interne kontrole, odnosno uspostavljanjem unutrašnje kontrole, vrši se kontrola zakonitosti poslovanja Društva, efikasnosti rada, pravilnog upravljanja rizicima, aktivnosti usmerene na prepoznavanje i sprečavanje pranja novca. Sistem interne kontrole podrazumeva obaveštavanje Direktora i Upravnog odbora Društva o uočenim nezakonitostima i nepravilnostima u radu, utvrđivanje odgovornosti za eventualno učinjene propuste i stalno unapređivanje postupka rada.

## 3. PORESKI TRETMAN

### Poreski tretman Fonda

Fond nema svojstvo pravnog lica i nije obveznik poreza na dobit, kao ni poreza na dodatu vrednost.

### Poreski tretman članova Fonda/organizatora penzijskog plana pri uplati doprinosa

Uplata penzijskog doprinosa od strane poslodavca/organizatora penzijskog plana u dobrovoljne penzijske fondove i penzijske planove oslobođena je plaćanja poreza na dohodak građana i doprinosa za obavezno socijalno osiguranje do 3.894,00 dinara po zaposlenom mesečno. Uplata penzijskog doprinosa u dobrovoljne penzijske fondove koji poslodavac obustavlja i plaća iz zarade zaposlenog - člana dobrovoljnog penzijskog fonda - oslobođena je plaćanja poreza na dohodak građana za iznose do 3.894,00 mesečno.

### Poreski tretman kod povlačenja sredstava

Prilikom povlačenja akumuliranih sredstava jednokratnom ili programiranom isplatom, član je u obavezi da plati porez na kapitalnu dobit po stopi od 10%, dok se povlačenje akumuliranih sredstava kupovinom anuiteta u osiguravajućem društvu oslobađa poreza na kapitalnu dobit. Pod kapitalnim dobitkom se podrazumeva razlika između visine uplaćenog penzijskog doprinosa i akumuliranih sredstava koja se povlače. Prenos računa iz postojećeg u drugi dobrovoljni penzijski fond, koji izvrši Društvo po nalogu i za račun člana Fonda, ne smatra se kapitalnim dobitkom.

**4. UPLATA PENZIJSKOG DOPRINOSA**

Penzijski doprinosi se uplaćuju u dinarima na jedan od sledećih načina:

- uplatom na šalterima u svim ekspoziturama banke Société Générale Srbija a.d., u drugim poslovnim bankama ili pošti u korist računa Fonda 170-000000110555-89 koji se vodi kod kastodi banke UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD,
- trajnim nalogom,
- obustavom od plate,
- internet i telefonskim bankarstvom.

Plaćanje doprinosa se vrši jednokratnom uplatom, mesečno, kvartalno, polugodišnje, godišnje ili drugom dinamikom koju odredi član fonda. Penzijski doprinosi i sredstva preneti iz drugog fonda, koji su uplaćeni do 24:00 časa svakog radnog dana konvertuju se u investicione jedinice prema vrednosti investicione jedinice obračunate za taj dan.

Primer kupovine i obračuna vrednosti investicione jedinice prilikom uplate penzijskog doprinosa:

Vrednost investicione jedinice fonda na dan uplate doprinosa	1.000 din
Iznos doprinosa	3.000 din
Naknada prilikom uplate doprinosa	3.000 din x 3% = 90 din
Za kupovinu investicionih jedinica ostaje	3.000 din - 90 din = 2.910 din
Broj investicionih jedinica koje član stiće	2.910 din / 1.000 din = 2,91

Ove transakcije se evidentiraju na individualnom računu člana Fonda. Ako je posle izvesnog vremena investiciona jedinica sa 1.000 dinara porasla na 1.050 dinara, vrednost sredstava člana iznosi: 1.050 dinara x 2,91 investicione jedinice = 3.055,5 dinara.

**5. OBJAVLJIVANJE PODATAKA O VREDNOSTI INVESTICIONE JEDINICE**

Društvo svakodnevno objavljuje vrednost investicione jedinice u dnevnom listu Politika, kao i na internet strani [www.sogepenzije.rs](http://www.sogepenzije.rs)

Društvo ima obavezu da dnevno izračunava vrednost neto imovine fonda koja je jednaka razlici između ukupne vrednosti imovine Fonda i njegovih obaveza. Množenjem broja investicionih jedinica koje poseduje član sa dnevnom vrednošću investicione jedinice, može se svakog dana izračunati vrednost sredstava člana u Fondu.

**6. POVLAČENJE AKUMULIRANIH SREDSTAVA**

Član Fonda, odnosno penzijskog plana, stiće pravo na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima sa navršene 53 godine života, a obavezan je da povlačenje akumuliranih sredstava otpočne najkasnije sa navršene 70 godina života. Izuzetno, član Fonda može da stekne pravo na povlačenje i raspolaganje akumuliranih sredstava i pre navršene 53 godine života u slučaju vandrednih troškova lečenja ili trajne nesposobnosti u skladu sa zakonom.

Akumulirana novčana sredstva mogu se povući na način predviđen Zakonom i to: jednokratnom isplatom, programiranom isplatom, kupovinom anuiteta, ili kombinacijom gore navedenih načina. Član Fonda je slobodan u izboru načina povlačenja i raspolaganja akumuliranim sredstvima sa svog individualnog računa.

U slučaju smrti člana Fonda, sredstva na njegovom računu prenose se licu koje je prethodno odredio kao naslednika, odnosno postupa se u skladu sa zakonom kojim se reguliše nasleđivanje.

**Postupak isplate akumuliranih sredstava**

U slučaju jednokratne isplate akumuliranih sredstava, po podnošenju pismenog standardizovanog zahteva za jednokratnu isplatu od strane člana Fonda, Društvo daje nalog kastodi banci da izvrši jednokratnu isplatu celokupnog iznosa akumuliranih sredstava na individualnom računu člana u roku od najviše 30 dana od dana dostave urednog zahteva.

U slučaju programirane isplate akumuliranih sredstava, zaključuje se standardizovani ugovor o programiranim isplatama između člana Fonda i Društva. Član Fonda sam određuje visinu i učestalost programiranih isplata i one se mogu menjati na zahtev člana Fonda. Visina programirane isplate se određuje u broju investicionih jedinica ili u dinarima u zavisnosti od izbora člana Fonda. Najkraći period isplate za programirane isplate je jedna godina.

Kada se član Fonda odluči za raspolaganje i povlačenje akumuliranih sredstava kupovinom anuiteta, u tom slučaju samostalno zaključuje polisu osiguranja sa osiguravajućim Društvom. Prateći uputstva za uplatu premije osiguranja, Društvo vrši prenos akumuliranih sredstava člana na tekući račun osiguravajućeg Društva.

**7. RASKID UGOVORA O ČLANSTVU**

Osnovi za raskid ugovora o članstvu su:

- 1) **Sticanje prava na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima** - U slučaju sticanja prava na povlačenje i raspolaganje akumuliranih sredstava, raskida se ugovor o članstvu i zaključuje se novi ugovor sa članom Fonda u zavisnosti od načina povlačenja i raspolaganja akumuliranih sredstava.
- 2) **Nastupanje smrti člana Fonda** - U slučaju smrti člana Fonda, sredstva na njegovom računu prenose se licu koje je prethodno odredio, odnosno, postupa se u skladu sa zakonom kojim se reguliše nasleđivanje.
- 3) **Prenos računa u drugi fond kojim upravlja isto ili drugo društvo.**

Ukoliko član Fonda prestane uplaćivati doprinose on/ona i dalje ostaje član Fonda i po tom osnovu ne može biti utužen.

**8. PRENOS RAČUNA**

Akumulirana sredstva na svom individualnom računu član Fonda može preneti u drugi fond kojim upravlja isto ili drugo Društvo. Prilikom prenosa računa član Fonda raskida ugovor o članstvu u Fondu i zaključuje ugovor o članstvu u drugom dobrovoljnom penzijskom fondu. Društvo je dužno da u roku od 15 dana od dana prijema kompletnog zahteva izvrši prenos računa. Prenos sredstava sa individualnog računa iz jednog fonda u drugi ne smatra se uplatom doprinosa. Prenos sredstava se ne može izvršiti ukoliko prethodno nisu izmirene sve obaveze po osnovu članstva u dotadašnjem fondu.

Sredstva na računu člana Fonda se ne mogu preneti u korist trećeg lica, izuzev u slučaju smrti člana Fonda.

**9. INFORMACIJE O POSREDNICIMA**

Društvo ima sklopljen ugovor o posredovanju sa pravnim licem Societe Generale banka Srbija a.d. Beograd, Bulevar Zorana Đinđića 50a/b, 11070 Beograd. Posrednika Društva obavlja poslove pružanja informacija o članstvu u dobrovoljnom penzijskom fondu, druge radnje kojima se zainteresovana lica informišu o poslovanju dobrovoljnog penzijskog fonda, kao i podelu prospekata.

Društvo trenutno nema angažovanih posrednika fizičkih lica. Fizička lica angažovana kao posrednici moraju posedovati dozvolu za obavljanje gore navedenih poslova koju izdaje Narodna banka Srbije. Fizička lica angažovana kao posrednici ne mogu primati novčane uplate radi kupovine investicionih jedinica.

**10. POSLOVNO IME I SEDIŠTE BROKERSKO DILERSKOG POSREDNIKA**

Societe Generale banka Srbija, Brokersko odeljenje, Bulevar Zorana Đinđića 48a, 11070 Beograd.

**11. POSLOVNO IME I SEDIŠTE EKSTERNOG REVIZORA**

Deloitte d.o.o., Makenzijeva 24, Beograd.

## 12. PODACI O KASTODI BANCII

Banka sa kojom Društvo ima zaključen ugovor o obavljanju kastodi poslova za Fond je Unicredit Bank, Srbija a.d. Beograd, Rajičeva 27-29, 11000 Beograd. Kastodi banka obavlja sledeće usluge u skladu sa Zakonom o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima:

- otvara i vodi račune hartija od vrednosti koje čine imovinu Fonda kod Centralnog registra hartija od vrednosti u svoje ime, a za račun članova Fonda (zbirni kastodi račun);
- otvara novčani račun Fonda, vrši prikupljanje penzijskih doprinosa, vrši prenos novčanih sredstava koja čine imovinu Fonda u novčane depozite i vrši isplate akumuliranih sredstava za svakog člana Fonda;
- izvršava naloge Društva za kupovinu i prodaju imovine ukoliko nisu u suprotnosti sa Zakonom i prospektom Fonda;
- kontroliše, potvrđuje i svakodnevno izveštava Narodnu banku Srbije o neto vrednosti imovine Fonda i vrednosti investicione jedinice, obračunatih od strane društva za upravljanje;
- kontroliše prinos Fonda obračunat od strane Društva koje istupa kao Klijent;
- obaveštava Narodnu banku Srbije o uočenim nepravilnostima u poslovanju Društva odmah nakon što uoči nepravilnosti;
- obaveštava Društvo o izvršenim nalogima i drugim preduzetim aktivnostima u vezi sa imovinom Fonda;
- u ime Fonda podnosi Narodnoj banci Srbije i drugim nadležnim organima, podneske protiv Društva, za štetu nanetu Fondu;
- obavlja druge poslove za koje je ovlašćena na osnovu ugovora sa Društvom koji su u skladu sa Zakonom o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima i Zakonom kojim se uređuje tržište hartija od vrednosti.

Kastodi banka je dužna da izvršava naloge Društva, osim, ako oni nisu u suprotnosti sa Zakonom i Prospektom Fonda.

## 14. IMENA I OVLAŠĆENJA ČLANOVA UPRAVE DRUŠTVA

Organi uprave Društva su:

- Skupština Društva
- Upravni odbor Društva: Thi-Mai-Hong Nguyen, Sonja Miladinovski, Nicolas Eyt, Arnaud Hosseraye, Gilles Verseils, Zdravko Krunić
- Direktor Društva: Ivan Jovanović

**Upravni odbor** je nadležan za razvoj Društva, odobravanje poslovnih planova, uspostavljanje internih kontrola, upravljanje rizicima, odobravanje investicione politike i budžeta, usvajanje finansijskih izveštaja, imenovanje i razrešenje direktora Društva, članova Investicionog i Koordinacionog odbora i usvajanje prospekta.

**Direktor** zastupa Društvo, organizuje rad i rukovodi radom Društva, prisustvuje sednicama Upravnog odbora, donosi opšte akte Društva u skladu sa zakonom i osnivačkim aktom, odlučuje o pravima, obavezama i odgovornostima zaposlenih, donosi odluke o nabavci i otuđenju osnovnih sredstava i obavlja druge aktivnosti u skladu sa zakonom i aktima Društva.

## SOCIETE GENERALE PENZIJE

Bulevar Mihajla Pupina 115/đ

11070 Beograd, Srbija

Tel: +381 (0)11 30 11 551

Fax: +381 (0)11 26 07 328

Email: info.penzije@socgen.com

[www.sogepenzije.rs](http://www.sogepenzije.rs)

### Poslovno ime Društva:

Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom „Société Générale Penzije“ a.d. Beograd

### Sedište Društva:

Bulevar Mihajla Pupina 115 đ/III, 11070 Beograd, Srbija

### Registracioni broj Društva:

BD 118196/2008

### Matični broj Društva:

20438339

### Internet adresa Društva:

[www.sogepenzije.rs](http://www.sogepenzije.rs)

### Broj telefona, telefaksa i email korisničkog servisa:

Telefon: +381 (0)11 30 11 551

Fax: +381 (0)11 26 07 328

Email: [info.penzije@socgen.com](mailto:info.penzije@socgen.com)

### Broj i datum izdavanja rešenja NBS o davanju dozvole za upravljanje fondom:

5215 od 19.06.2008.

### Akcionari Društva:

1. Sogecap, 50 Avenue du General de Gaulle, 92093 Paris - La Defense Cedex, 51%
2. Société Générale banka Srbija a.d. Beograd, Bul. Zorana Đinđića 50a/b, 11070 Beograd, 49%

### Visina kapitala Društva:

Na dan 31.12.2009. godine osnovni kapital Društva iznosi 1.236.954 EUR dok ukupni kapital Društva iznosi 1.030.587 EUR.

Nakon izvršene dokapitalizacije na dan 4.3.2010. godine, uplaćeni i upisani kapital Društva iznosi 2.290.671,68 EUR.

### Uvid u opšte akte Društva i finansijske izveštaje:

Uvid u opšte akte Društva može se izvršiti svake srede od 13:00 do 16:00 časova u prostorijama Društva, kao i na internet strani [www.sogepenzije.rs](http://www.sogepenzije.rs).

### Spisak i vrsta svih dobrovoljnih penzijskih fondova kojima Društvo upravlja:

1. Dobrovoljni penzijski fond „Société Générale Štednja“
2. Dobrovoljni penzijski fond „Société Generale Ekvilibrio“

Osnovna razlika između navedenih fondova je u investicionoj politici odnosno izboru hartija od vrednosti u koje se ulaže imovina fonda, kao i maksimalnim iznosima ulaganja sredstava u pojedine vrste hartija.

U Beogradu, 01.07.2010. godine

